

## **INTREKKING VRIJSTELLING LOONHEFFING VOOR NEDERLANDSE PENSIOENEN/LIJFRENTEN DOOR NEDERLANDSE BELASTINGDIENST.**

### **GEVOLGEN VOOR BELGISCHE BELASTINGPLICHTIGEN.**

Zoals het zich nu laat aanzien zal de NL belastingdienst per 1 januari 2018 alle beschikkingen intrekken terzake vrijstelling loonheffing voor NL pensioenen en lijfrenten, indien de jaarlijkse uitkeringen meer dan 25.000 Euro bedragen. De NL belastingdienst kan dit doen o.g.v. artikel 18, 2 van het B/NL Dubbelbelastingverdrag. De aanleiding zou de Belgische rechtspraak zijn die de uitkeringen van NL pensioenen als lijfrenten belast tegen een laag forfaitair regime: 3% van de kapitaalswaarde wordt jaarlijks forfaitair belast aan een tarief ad 30% (+ Gem. Bel.). Dit zal bijna altijd leiden tot een dubbele belasting (Nederland heft aan progressieve tarieven), waartegen alleen maar kan ingegaan worden door de toepassing van de onderlinge overlegprocedure o.g.v. artikel 26 van het B/NL Dubbelbelastingverdrag. Dit is een tijdrovende procedure waarvan de uitkomst niet altijd op voorhand kan voorspeld worden. Zoals u wellicht bekend is, is er in België al ruim tientallen jaren discussie omtrent het fiscaal regime van NL pensioenuitkeringen. Dit komt er nu nog boven op.

#### **Wanneer is NL heffingsbevoegd over NL pensioenen?**

O.g.v. art 18, 2 B/NL Dubbelbelastingverdrag is NL naast België ook heffingsbevoegd indien de volgende 3 voorwaarden cumulatief vervuld zijn:

- 1) De jaarlijkse uitkeringen bedragen bruto meer dan 25.000 Euro;
- 2) De uitkeringen zijn in België niet aan het algemeen van toepassing zijnde belasting tarief (in de regel het progressieve inkomstenbelastingtarief min. 25%-max. 50%) onderworpen of nog het brutobedrag van de uitkeringen is voor minder dan 90% in de belastingheffing betrokken;
- 3) Er is sprake geweest van belastingaftrek of fiscale faciliering tijdens de opbouw in NL.

Met name dient de 3<sup>e</sup> voorwaarde te worden getoetst in de praktijk voor die belastingplichtigen die werkzaam zijn geweest buiten NL. In dat laatste geval is er immers geen belastingaftrek gebeurd of fiscale faciliering verleend tijdens de pensioenopbouw.

Ook de 2<sup>e</sup> voorwaarde kan in bepaalde gevallen niet vervuld zijn, in die mate dat de gehele uitkeringen of een deel ervan in België aan de progressieve tarieven van de inkomstenbelasting zijn onderworpen.

### **Wat dient er te gebeuren?**

Van zodra u een intrekingsbericht krijgt van de NL belastingdienst buitenland, is het aangewezen om met ons kantoor in contact te treden, teneinde overleg te voeren m.b.t. de te ondernemen stappen.

In 1<sup>e</sup> instantie dient nagegaan te worden of NL zijn heffingsbevoegdheid kan claimen o.g.v. artikel 18,2 B/NL Dubbelbelastingverdrag. Indien dit niet zo is, dient er bezwaar, al dan niet via toepassing van artikel 26 van het B/NL Dubbelbelastingverdrag, aangetekend te worden tegen de intrekingsbeslissing of de inhouding van loonheffing op de eerste betaling in 2018.

Zo niet kunnen wij met u overleggen om na te gaan wat de eventuele alternatieven zijn. We denken onder meer daarbij, voor niet ingegane pensioenen, aan de overdracht van de pensioenreserves in het kader van de aanvaarding van een nieuw dienstverband buiten NL. Er kan ook gedacht worden aan de uitfasering van pensioenen in eigen beheer aan NL kant.

Wij zijn steeds bereid om u terzake vakkundig bij te staan en te adviseren.

Marc Vandendijk  
Fiscaal Advocaat-Vennoot  
[Marc.vandendijk@vandendijk-taxlaw.be](mailto:Marc.vandendijk@vandendijk-taxlaw.be)

Vandendijk & Partners Advocaten

Brussel 27 december 2017.